

CENTRO DE PAGOS

DOMICILIACIÓN Vía Buzón

Versión 5.0.0

Manual de Usuario

El documento y/o la presentación que se mostrará a continuación es propiedad de Mercadotecnia, Ideas y Tecnología S. A. de C. V., constituye un secreto industrial y es de naturaleza confidencial. En los términos del artículo 85 de la Ley de Propiedad Industrial, cualquier persona que tenga acceso a este documento y/o presentación, deberá abstenerse de revelar, difundir, copiar, distribuir o utilizar su contenido. Adicional a lo anterior, se informa que todo el software y modelos de operación que se presentan son propiedad de Mercadotecnia, Ideas y Tecnología S. A. de C. V. y se encuentran protegidos por la Ley Federal de Derechos de Autor

Identificación del documento

Tipo	Manual de Usuario
Contenido	Cargos Domiciliados vía Buzón
Nombre del Archivo	MANUAL DE USUARIO Domiciliación Buzón Estandar Ver 5 0 0 DOC 5 0 2 E.Docx
Última Actualización:	19 de abril de 2017

Contenido

1 CENTRO DE PAGOS	3
1.1 Introducción	3
1.2 Operación Soportada.....	3
1.3 Infraestructura.....	4
<i>Seguridad</i>	4
<i>Requisitos de conexión</i>	4
2 Domiciliación	5
2.1 Introducción	5
2.2 Beneficios	5
2.3 Proceso de Domiciliación vía Buzón SFTP	5
2.4 Reglas y horarios de Operación	6
2.5 Estatus del proceso	7
3 Archivos del Proceso	7
3.1 Archivo de Entrada	7
<i>Tipo de archivo</i>	7
<i>Nombre del Archivo</i>	7
<i>Formato del Archivo</i>	8
<i>Ejemplo de Archivo de Entrada</i>	9
3.2 Archivo de Respuesta.....	9
<i>Nombre y tipo de archivo</i>	9
<i>Formato del Archivo</i>	9
<i>Ejemplo de Archivo de Respuesta</i>	10
3.3 Archivo de Error.....	10
<i>Nombre y tipo de archivo</i>	10
<i>Formato del Archivo</i>	10
<i>Ejemplo del Archivo de Error</i>	11
4 Buzón SFTP	11
4.1 Buzón del Banco.....	11
4.2 Buzón CENTRO DE PAGOS	11
4.3 Estructura del Buzón CENTRO DE PAGOS	12
5 Domiciliación vía Buzón SFTP	12
5.1 Acceso al Buzón CENTRO DE PAGOS.....	12
<i>Cargar un archivo en el buzón CENTRO DE PAGOS</i>	12
<i>Descargar un archivo de Respuesta del buzón CENTRO DE PAGOS</i>	12
6 Reportes de Resultado vía Portal	13
6.1 Acceso al Portal de CENTRO DE PAGOS	13
6.2 Reporte XLS – Consulta de Resultado.....	13
6.3 Descarga del Archivo de Respuesta	14
7 Anexos	15
7.1 Códigos de rechazo.....	15
7.2 Errores de Validación	15
7.3 Mail de Notificación.....	16
Centro de Ayuda MIT.....	17
Control de Cambios	17

1 CENTRO DE PAGOS

1.1 Introducción

CENTRO DE PAGOS es una plataforma desarrollada por Mercadotecnia, Ideas y Tecnología, (MIT), la cual está compuesta por elementos de Hardware y Software que ofrece diferentes servicios para hacer eficiente el manejo de los pagos de cada empresa, permitiéndoles apuntalar, masificar, automatizar y diversificar la gestión de pagos, acoplándose a la estrategia del negocio y permitiéndole realizar las transacciones de manera segura.

CENTRO DE PAGOS soporta los siguientes canales de venta:

- Ventas mostrador
- Ventas telefónicas
- Ventas Internet
- Ventas móviles
- Domiciliación
- Cargos automáticos

El **Portal de CENTRO DE PAGOS** permite realizar las operaciones propias de los administradores, como es la generación de reportes y cargos recurrentes. Este módulo es una aplicación WEB y se accesa vía Internet.

Como medida de seguridad, control y administración, **CENTRO DE PAGOS** utiliza nombres de usuario y contraseñas para acceder al sistema; así mismo utiliza diferentes perfiles de usuario para controlar el acceso a las diferentes funciones del sistema.

1.2 Operación Soportada

Tipos de Pago:	<ul style="list-style-type: none">• Cuentas CLABE (18 dígitos)• Tarjetas de débito nacionales
-----------------------	--

Las tarjetas de débito tienen un tratamiento especial, ya que funcionan como dinero en efectivo o cheque personal, donde el dinero se deduce inmediatamente de la cuenta corriente del tarjetahabiente. Por esto las entidades financieras tienen muchas regulaciones.

Tipos de Tarjetas:	<ul style="list-style-type: none">• MasterCard¹• Visa
Moneda:	<ul style="list-style-type: none">• Moneda Nacional
Formas de Pago:	<ul style="list-style-type: none">• Cargo de Contado (una única exhibición)

¹ Por el momento no se soporta en DOMI el rango de 222100 a 272099, los cuales corresponden a la serie 2 de MC la cual será lanzada a principios de 2017.

1.3 Infraestructura

Seguridad

Para garantizar la seguridad, **CENTRO DE PAGOS** cuenta con servidores que tienen instalado SSL (Security Socket Layer), lo que certifica el intercambio seguro de información para realizar transacciones.

De la misma forma, **CENTRO DE PAGOS** envía y recibe los datos de la transacción de modo encriptado, utilizando algoritmos de cifrado bajo el estándar RSA (Rivest, Shamir y Adleman), lo que aumenta la seguridad de la información.

Requisitos de conexión

CENTRO DE PAGOS realiza una conexión a través del protocolo de **HTTPS** y **SFTP** a los servidores de transacciones de MIT, por lo que es necesario que el servidor del comercio cuente con los permisos de conexión

Servicio	URL	IP
Portal CENTRO DE PAGOS	https://ssl.e-pago.com.mx	200.53.155.130
SFTP CENTRO DE PAGOS	sftp.mitec.com.mx	200.53.155.167



La conexión HTTPS opera a través del puerto 443

La conexión SFTP opera a través del puerto 23

2 Domiciliación

2.1 Introducción

Es un sistema de cobro de bienes o servicios que tiene por objeto programar pagos en forma periódica (semanal, mensual, bimestral, etc.). Estos pagos son ligados a una cuenta de cheques, por lo que, para poder producirse, se debe efectuar un contrato entre el comercio y el tarjetahabiente, así como debe existir un procedimiento y formatos avalados por el banco adquirente. Las características principales de **Domiciliación** son:

- Se pueden someter a cobro tarjetas de débito y cuentas CLABE.
- No son cargos que se ejecuten en línea.
- Se procesa una vez al día.
- Se procesa en días hábiles.
- Los resultados se pueden consultar al día hábil siguiente.

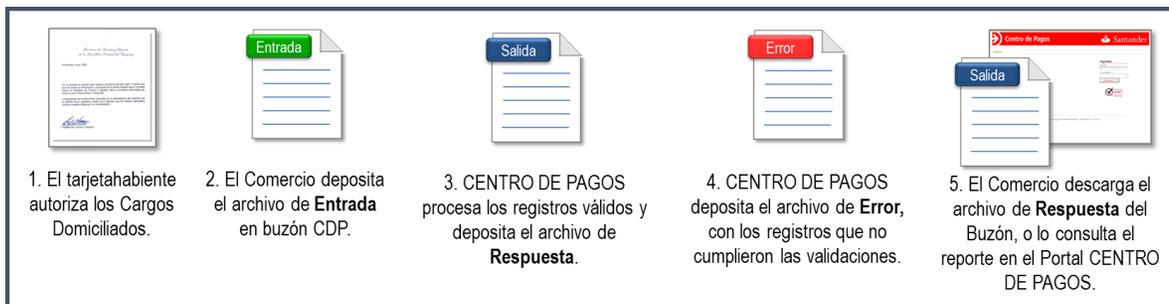
2.2 Beneficios

- Ofrece a los clientes la tranquilidad de asegurar sus pagos a tiempo.
- Algunos comercios definen junto con su cliente la fecha en la que se realizarán los cargos domiciliados.
- Aumenta el flujo de caja del comercio a través de un pago regular y programado.
- Incrementa la lealtad de los clientes al darles la oportunidad de acceder a programas de lealtad relacionados con su tarjeta.

2.3 Proceso de Domiciliación vía Buzón SFTP

CENTRO DE PAGOS permite realizar las operaciones propias de Domiciliación a través de una aplicación WEB o intercambio de archivos por protocolo SFTP. El presente manual explica el proceso a través de este último y el proceso es:

1. El tarjetahabiente autoriza al comercio que realice cargos domiciliados a su tarjeta o cuenta CLABE por el servicio que éste le presta.
2. El comercio genera el archivo de Entrada y lo coloca en el buzón **CENTRO DE PAGOS** que le corresponde, en una carpeta llamada Inbox.
3. **CENTRO DE PAGOS** cifra el archivo de Entrada.
4. **CENTRO DE PAGOS** procesa los cargos por lotes y envía un correo electrónico a cada uno de los clientes notificando el resultado².
5. **CENTRO DE PAGOS** deposita en Outbox un archivo de Error que contiene los registros del archivo de Entrada que no cumplieron con las definiciones y por lo tanto no se enviaron a cobro.
6. El comercio descarga el archivo de Respuesta del buzón, o bien, puede consultar el resultado de los cargos desde el portal de **CENTRO DE PAGOS**.



² Aplica sólo en el caso de que en el archivo de Entrada se informe el correo electrónico del cliente.

2.4 Reglas y horarios de Operación

El proceso de **Cargos Domiciliados** aplica para tarjetas de débito Visa y MasterCard o cuentas CLABE.

* **Validaciones:**

Antes de procesar las transacciones, el sistema realiza validaciones del archivo de cargos con el propósito de evitar errores al momento del procesamiento. Las validaciones incluyen:

- Nombre de archivo. No se puede utilizar el mismo nombre para dos archivos.
- Uso de tabulador como separador de campos.
- Números de tarjeta válidos.
- Formato de campos
- Importe de transacciones menores a \$50,000 pesos en caso de que el banco emisor sea diferente al adquirente. En el caso de tarjetas propias del banco adquirente, el monto no tiene límite.



En caso de tener un error de validación, **CENTRO DE PAGOS** mostrará el código de error en el archivo de Error.

Para mayor detalle de los errores, consultar el anexo “Errores de Validación”.



Se pueden procesar archivos de más de 50 mil registros, sin embargo, aquellos comercios que necesiten procesar más de esta cantidad, y necesiten descargar la respuesta a través del archivo XLS que se entrega en el portal de **CENTRO DE PAGOS**, deberán de procesar dos archivos.

* **Horario de Operación:**

- El proceso de Domiciliación se ejecuta exclusivamente en días hábiles y de acuerdo a calendario bancario mexicano.
- El archivo de Entrada puede depositarse en el buzón a cualquier hora del día.
- Los archivos depositados en el buzón antes de las **16:00 hrs** de días hábiles, serán enviados a cobro en el mismo día.
- El archivo de Respuestas estará disponible el día siguiente hábil después de las **12:00 hrs**.



El último proceso que colecta los archivos depositados en el buzón se ejecuta a las 16:00 hrs, por lo que, los archivos que sean depositados en el buzón después de esa hora, serán procesados al día hábil siguiente y la respuesta podrá consultarse a los dos días hábiles siguientes después de las 12:00 hrs.



Existen casos extraordinarios en que, por incidencias propias de los bancos emisores, el archivo de Respuesta puede estar disponible hasta las 14:00 hrs.



“En caso de que el comercio someta archivos en día inhábil, no se procesaran los archivos por lo que estos se moverán a la carpeta de HIST y se enviara un archivo de error a la carpeta de OUTBOX con la leyenda “Archivo no procesado por día inhábil”; es responsabilidad del comercio someter nuevamente los archivos en días hábiles.”

2.5 Estatus del proceso

Existen diferentes estatus dependiendo de la parte del proceso en que se encuentren los registros del archivo de Entrada. Brevemente se describen a continuación:

Descripción	Explicación
Pendiente de cobro	Cuando el registro ya ha sido sometido al Banco para ser procesado, sin embargo, aún no se cuenta con el resultado.
Aprobado	Cuando el registro ha sido procesado por el Banco y ésta ha retornado un resultado de operación autorizada.
Rechazado	Cuando el registro ha sido procesado por el Banco y ésta ha retornado un resultado de operación rechazada.
Cualquiera de las descripciones documentadas en el anexo Errores de Validación	Cuando el registro ha sido validado y se ha encontrado que tiene un error de formato (D99, D98)

3 Archivos del Proceso

El proceso de Domiciliación involucra los siguientes archivos:

Nombre del archivo	Generado por	Contenido
Entrada	Comercio	Información de los cargos a procesar.
Respuesta	Centro de Pagos	Resultado de las operaciones (aprobado, rechazado y error).
Error	Centro de Pagos	Registros con error de formato o que no cumplen las reglas de operación. Estos cargos no son procesados.

3.1 Archivo de Entrada

El archivo de **Cargos Domiciliados** es creado por el comercio y contiene la información de los cobros a realizar.

Tipo de archivo

El tipo de archivo a cargar debe de ser un formato de texto, con extensión “.txt”.

Nombre del Archivo

El nombre del archivo se determina de acuerdo a la siguiente nomenclatura:

[a][m][b][nnnn][xxxx][AA][MM][DD][hh][mm]

Dónde:

- a** = Aplicación, para el caso de domiciliación. Su valor fijo es “**p**” que indica que la aplicación es “pagos”.
- m** = Módulo de la aplicación (domiciliación=d).
- b** = Brand o marca de la tarjeta (Visa/MasterCard=v).
- nnnn** = Número de empresa asignado por **CENTRO DE PAGOS**
- xxxx** = Identificador del buzón relacionado con la sucursal del comercio
- AA** = Año
- MM** = Mes
- DD** = Día
- HH** = Hora en formato de 24 horas
- mm** = Minuto



El nombre de archivo debe de ser con minúsculas incluyendo su extensión. Se utiliza para fácil identificación de los archivos, sin embargo, no implica que el archivo fue cargado o procesado en la fecha y horas que indica su nombre, ya que puede haber diferencia en el momento de creación, carga y proceso del mismo.

Ejemplo:

nombre de archivo: pdv000200051303151928.txt

Formato del Archivo

El archivo de **Cargos Domiciliados** contiene los siguientes campos separados por un tabulador.



Se recomienda tener mucho cuidado al insertar los tabuladores, especialmente en los campos vacíos, y así evitar errores de formato en el archivo.

DETALLE

Nombre del Campo	Longitud Máxima	Naturaleza	Valor	Ejemplo
Referencia	50	Obligatorio	Referencia única asignada por el Comercio para identificación y control de cada una de sus operaciones. Es muy recomendable no utilizar la misma referencia para todas las transacciones.	POLIZA 1234
Nombre	50	Obligatorio	Nombre del cuentahabiente, tal y como se muestra en el plástico.	Nombre Apellido
Número de cuenta	15-18	Obligatorio	Número de tarjeta de débito (16 caracteres) o cuenta CLABE (18 caracteres). Solo se presentan los últimos 4 dígitos y rellena con “0” a la izquierda.	4500000000005550
Importe	14	Obligatorio	Importe a cobrar. Incluir punto y 2 decimales.	1105.55
Correo Electrónico	50	Opcional	Correo del cuentahabiente, para notificar el cargo realizado	nombre@hotmail.com

Ejemplo de Archivo de Entrada

poliza7865	\t	Jua Flor Torre	\t	4200008111111147	\t	1576.00	\t	nombre@dominio.com
matricula6678	\t	Pedr Sos Ort	\t	5520000111111122	\t	8925.00	\t	
boleto1543221	\t	Gabriela Lop Gar	\t	121111111111115445	\t	2577.99	\t	nombre2@dominio.com.mx
poliza9855	\t	Kar Mendiet	\t	99000081111113	\t	76.00	\t	nombre3@dominio.com
poliza9877	\t	Marc Lucern	\t	5280008111111141	\t	62000.00	\t	nombre4@dominio.com
poliza9999	\t	Marc Bazald	\t	4100008111111999	\t	2.00	\t	nombre5@dominio.com



\t = Tabulador como carácter separador

3.2 Archivo de Respuesta

El Archivo de Respuesta contiene el resultado del proceso de Domiciliación

Nombre y tipo de archivo

Es el mismo nombre y tipo que el archivo de entrada

Formato del Archivo

Como respuesta al proceso de Domiciliación, **CENTRO DE PAGOS** agrega el campo “Código de Respuesta” al archivo de Cargos Domiciliados. Este campo indica el resultado de la transacción.

Nombre del Campo	Longitud Máxima	Naturaleza	Valor	Ejemplo
Referencia	50	Obligatorio	Referencia única asignada por el Comercio para identificación y control de cada una de sus operaciones. Es muy recomendable no utilizar la misma referencia para todas las transacciones.	POLIZA 1234
Nombre	50	Obligatorio	Nombre del cuentahabiente, tal y como aparece en el plástico.	Nombre Apellido
Número de cuenta	15-18	Obligatorio	Número de tarjeta de débito (16 caracteres) o cuenta CLABE (18 caracteres). Solo se presentan los últimos 4 dígitos y rellena con “0” a la izquierda.	0000000000005550
Importe	14	Obligatorio	Cantidad a cobrar, incluye punto y 2 decimales.	1105.55
Correo Electrónico	50	Opcional	Correo del cuentahabiente, para notificar el cargo realizado	nombre@hotmail.com
Código de Respuesta	4	Obligatorio	Código que indica el resultado de la transacción. Los códigos de rechazo dependen del emisor.	00

Ejemplo de Archivo de Respuesta

poliza7865	\t	Jua Flor Torre	\t	0000000000001147	\t	1576.00	\t	nombre@dominio.com	\t	00
matricula6678	\t	Pedr Sos Ort	\t	0000000000001122	\t	8925.00	\t		\t	01
boleto1543221	\t	Gabriela Lop Gar	\t	00000000000005445	\t	2577.99	\t	nombre2@dominio.com.mx	\t	05
poliza9855	\t	Kar Mendiet	\t	99000081111113	\t	76.00	\t	nombre3@dominio.com	\t	D99
poliza9877	\t	Marc Lucern	\t	5280008111111141	\t	62000.00	\t	nombre4@dominio.com	\t	D98
poliza9999	\t	Marc Bazald	\t	4100008111111999	\t	2.00	\t	nombre5@dominio.com	\t	D99



- El número de tarjeta/cuenta CLABE se enmascara con ceros a la izquierda y sólo muestran los últimos 4 dígitos.
- Cuando no es posible validar el número de tarjeta, éste no se enmascara con ceros.
- El orden de los registros del archivo de Respuesta puede no ser igual al del archivo de Entrada.



El archivo de Respuesta contiene todos los registros informados en el Archivo de Entrada, aún cuando algunos no cumplen con las reglas de operación.

3.3 Archivo de Error

Contiene los registros del archivo de Entrada que presentan algún error de formato o que no cumplen con las reglas de operación.

Nombre y tipo de archivo

Es el mismo nombre y tipo de archivo de Entrada. Al nombre del archivo, al final, se le agrega la palabra ERROR y mantiene la misma extensión.

Ejemplo:

nombre de archivo: pdv000200051303151928ERROR.txt

Formato del Archivo

El archivo de Error contiene aquellas líneas del archivo de Entrada donde se presentan errores de formato. Contiene los mismos campos y agrega:

- “Descripción del Error de Validación”, que indica el tipo de error encontrado.

Nombre del Campo	Longitud Máxima	Naturaleza	Valor	Ejemplo
Referencia	50	Obligatorio	Referencia única asignada por el Comercio para identificación y control de cada una de sus operaciones. Es muy recomendable no utilizar la misma referencia para todas las transacciones.	POLIZA 1234
Nombre	50	Obligatorio	Nombre del cuentahabiente, tal y como aparece en el plástico.	Nombre Apellido
Número de cuenta	15-18	Obligatorio	Número de tarjeta de débito (16 caracteres) o cuenta CLABE (18)	000000000005550

			caracteres). Solo se presentan los últimos 4 dígitos y rellena con "0" a la izquierda.	
Importe	14	Obligatorio	Cantidad a cobrar, incluye punto y 2 decimales.	1105.55
Correo Electrónico	50	Opcional	Correo del cuentahabiente, para notificar el cargo realizado	nombre@hotmail.com
Descripción del error	4	Obligatorio	Indica el resultado de la transacción.	El número de cuenta o tarjeta no es valido

Ejemplo del Archivo de Error

poliza9855	\t	Kar Mendiet	\t	9900008111113	\t	76.00	\t	nombre3@dominio.com	\t	Formato invalido
poliza9877	\t	Marc Lucern	\t	0000000000001141	\t	62000.00	\t	nombre4@dominio.com	\t	Monto superior a 50000
poliza9999	\t	Marc Bazald	\t	0000000000001999	\t	2.00	\t	nombre5@dominio.com	\t	No es una tarjeta de debito



- Los registros del archivo de Error **no** son procesados.
- El número de tarjeta/cuenta CLABE se enmascara con ceros y sólo muestra los últimos 4 dígitos.
- Cuando no es posible validar el número de tarjeta, éste no se enmascara con ceros.

4 Buzón SFTP

El Comercio requiere de dos buzones para Domiciliación. Ambos se utilizan como un espacio reservado para el Comercio desde el cual se puede intercambiar los archivos de datos. Un buzón es proporcionado por Banco, y el otro por **CENTRO DE PAGOS**.

4.1 Buzón del Banco

El Buzón del Banco es utilizado para reservar un espacio en los servidores del Banco, donde se intercambian (Banco y **CENTRO DE PAGOS**) los archivos relacionados con el proceso de Domiciliación del Comercio. **CENTRO DE PAGOS** es configurado con los datos del Buzón Banco de cada Comercio.

El procedimiento para activar el Buzón del Banco es:

1. El Comercio debe solicitar a su ejecutivo de cuenta del Banco su Buzón para la aplicación de Domiciliación.
2. El ejecutivo tramita el Buzón del Banco, y lo envía tanto al Comercio como al Centro de Atención MIT (CAM).
3. En un máximo de dos días hábiles, el CAM procesará la configuración y notificará al ejecutivo y al Comercio.

4.2 Buzón CENTRO DE PAGOS

Espacio reservado en los servidores de **CENTRO DE PAGOS** donde se intercambian (Comercio y **CENTRO DE PAGOS**) los archivos relacionados con el proceso de Domiciliación del comercio.

El Comercio deberá acceder al buzón con el ID y contraseña proporcionados por **CENTRO DE PAGOS**.

4.3 Estructura del Buzón CENTRO DE PAGOS

El buzón de **CENTRO DE PAGOS** de cada empresa contiene tres carpetas para su administración:

- **Inbox** Carpeta en la que el comercio deposita los archivos a procesar (archivos de entrada)
- **Outbox** Carpeta en la que **CENTRO DE PAGOS** responde y deposita el resultado de los cargos (archivos de Respuesta)
- **Hist** Carpeta a la que **CENTRO DE PAGOS** mueve los archivos de la carpeta Inbox

5 Domiciliación vía Buzón SFTP

5.1 Acceso al Buzón CENTRO DE PAGOS

Cargar un archivo en el buzón CENTRO DE PAGOS

1. Conectarse utilizando un cliente SFTP a la dirección URL del buzón (sftp.mitec.com.mx).
2. Ingresar la clave de usuario y contraseña del Comercio.
3. Colocar el archivo en el directorio **Inbox** del buzón **CENTRO DE PAGOS**.
4. Cerrar la conexión SFTP.

Descargar un archivo de Respuesta del buzón CENTRO DE PAGOS

1. Conectarse utilizando un cliente SFTP a la dirección URL del buzón (sftp.mitec.com.mx).
2. Ingresar su clave de usuario y contraseña del Comercio.
3. Descargar el archivo del directorio **Outbox** de su buzón **CENTRO DE PAGOS**.
4. Cerrar la conexión SFTP.



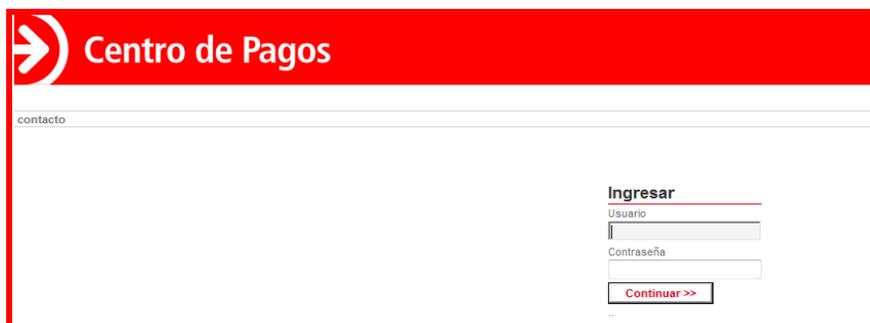
- *La carga y descarga de los archivos puede realizarla un operador de manera manual, o bien, puede realizarse automáticamente a través de la aplicación del Comercio.*
- *El Comercio deberá acceder el buzón a través de una herramienta que le permita conectarse a un servidor SFTP (Por ejemplo: FileZilla, IPSSwitch, etc.).*
- *No es función de CENTRO DE PAGOS realizar esta conexión.*

6 Reportes de Resultado vía Portal

Este reporte contiene información de los cargos procesados y se pueden consultar los lotes del día filtrando por día o por rango de fechas.

6.1 Acceso al Portal de CENTRO DE PAGOS

1. El usuario debe de contar con su identificador de usuario y contraseña.
2. Entrar a <https://ssl.e-pago.com.mx/cdp>
3. Firmarse con usuario y contraseña.



6.2 Reporte XLS – Consulta de Resultado

Esta opción permite obtener el resultado de cargos domiciliados en pantalla con formato HTML y además exportarlo a XLS. Se puede obtener por lote, según la fecha y hora en que se procesó.

1. Seleccionar del menú la opción “**Reporte Domiciliación**”.



2. Elegir los filtros para que el sistema despliegue los lotes disponibles.
 - **Al día.** - El sistema desplegará los lotes cargados durante el día
 - **Rango de fechas.** - El sistema desplegará dos calendarios para seleccionar la fecha de inicio y la final. Después de definir, se mostrarán los lotes disponibles para consultar.

- **Todos los lotes por día.** - El sistema desplegará los lotes que se trabajaron el mismo día de la consulta.
3. Oprimir en **<Continuar>** para ver el reporte en la pantalla o en el símbolo de Microsoft Excel para exportar la información a una hoja de cálculo.

Reporte Domiciliación					
Transacciones aprobadas: 0 Importe: \$0.00					
Transacciones rechazadas: 1 Importe: \$0.00					
Estado del lote: Aceptado					
Referencia	Monto	Fecha	Respuesta	Descripción	Lote
test1	1.00	27/10/14		Pendiente de cobro	054914102710482213157934
test3	700.00	27/10/14		Pendiente de cobro	054914102710482213157934
	0.00	27/10/14	D99	No es una tarjeta de debito	054914102710482213157934

El número de transacciones aprobadas, rechazadas e importe corresponde al total del día o del rango de fechas seleccionado al momento de generar el reporte.

6.3 Descarga del Archivo de Respuesta

Esta opción sirve para descargar el archivo de respuesta de Cargos Domiciliados a la computadora del usuario. A este archivo se le denomina “**lote**”.

1. Seleccionar del menú la opción “**Descargar Respuesta Domiciliación**”, seleccionar el archivo requerido y oprimir **<Descargar>**.

Respuesta Domiciliación
Selecciona el archivo que deseas descargar
Seleccione un archivo ▼
Descargar >>

2. Se desplegará el archivo con la información contenida en el mismo.

7 Anexos

7.1 Códigos de rechazo

Código	Descripción
00	Exitoso-Cobrado
01	Cuenta inexistente
02	Cuenta bloqueada
03	Cuenta cancelada
04	Cuenta con insuficiencia de fondos
05	Cuenta en otra divisa
06	Cuenta no pertenece al Banco Receptor
07	Transacción duplicada
08	Por orden del cliente: Orden de no pagar a ese Emisor
09	Por orden del cliente: Importe mayor al autorizado
10	Por orden del cliente: Cancelación del servicio
11	Cliente no tiene autorizado el servicio
12	Vencimiento de la Orden de Pago en Ventanilla

7.2 Errores de Validación

Descripción de error	Razón de error	Código
Formato inválido	Cuando el formato del archivo a subir no concuerda con el formato establecido para este servicio	D99
El número de cuenta o tarjeta no es válido	CDP realiza una validación sobre el número de tarjeta, en caso de que la información no pase dicha validación, enviará este mensaje de error	D99
El campo tarjeta no sólo contiene números	El campo tarjeta está considerado sólo de carácter numérico, en caso de que este campo contenga algún carácter alfabético o caracteres especiales	D99
Monto superior a 50000	El monto establecido para la transacción es superior a 50,000 para casos en que en banco emisor no es el adquirente.	D98
El campo no es alfanumérico	El campo Referencia contiene caracteres latinos	D99
El formato requiere dos decimales	El campo Importe no contiene con dos decimales.	D99

7.3 Mail de Notificación

A continuación, se muestra un ejemplo del mail de notificación que se envía a los clientes cuando se especifica su dirección de correo electrónico en el campo “correo”.

Confirmación de cobro / Charge made confirmation

Apreciable cliente:

Con base en sus instrucciones, hemos realizado el cargo por **S 0.01** a su cuenta
XXXXXXXXXXXX1537.

Por favor conserve los datos siguientes para referencia futura:

Detalle de la operación	
No. Operación:	2296245
No. Lote:	A0021202220744
Referencia:	referencia1
Fecha:	2012/02/22

¡Gracias por su preferencia!

EMPRESA NOMBRE

Centro de Ayuda MIT

Centro de Ayuda MIT (CAM)
Ciudad de México +52 55 1500 9000
soporte@mitec.com.mx

Control de Cambios

Fecha del Cambio	Versión del Documento	Descripción del Cambio	Responsable
03/06/2013	1.0.0	Creación de la guía rápida a partir del Manual de Usuario de Domiciliación.	Claudia Arvizu
04/03/2014	1.0.1	Se agregó tabla de Bancos Presentadores y Receptores.	Claudia Arvizu
28/07/2014	2.0.0	Actualización IPs. Formato del documento. Se eliminan bancos presentadores y receptores	Claudia Arvizu
08/08/2014	3.0.0	Se elimina tabla de códigos de rechazo y se aplican correcciones	Conchita Loyola
08/10/2014	4.0.0	Se reintegran códigos de rechazo revisados por Santander emisor	Conchita Loyola
27/10/2014	4.0.1	Actualización de pantallas del Portal.	Claudia Arvizu
11/07/2015	3.0.2	Se documentó archivo de error. No liberado.	Andrés Quintana
10/10/2015	4.0.1	Revisión de contenido.	Claudia Arvizu
26/10/2015	5.0.0	Correcciones varias. Se incluyen cambios cifrado con cifrado.	Conchita Loyola
20/01/2017	5.0.1	Se adiciona nota para excepción de bins de serie 2 de MC en Domi. Sección: 1.2 Operación Soportada	Celia Colín
17/04/2017	5.0.2	Se agregó que no procesa los archivos en días Inhábiles.	Ricardo Montaña